

Scenariji uspešnosti

Prikazani podatki vključujejo vse stroške samega produkta, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svojemu svetovalcu ali distributerju. Podatki ne upoštevajo tudi vaše osebne davčne situacije, ki lahko prav tako vpliva na višino poplačila. Davčna zakonodaja matične države članice malega vlagatelja lahko vpliva na dejansko izplačilo. Vaše koristi od tega produkta so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost produkta in ustreznega referenčnega merila v zadnjih 10 letih. Predstavljeni scenariji so ponazoritve, ki temeljijo na preteklih rezultatih in določenih predpostavkah. Trgi bi se v prihodnosti lahko razvijali zelo drugače.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 4 leto		Če izstopite po enem letu		Če izstopite po 4 leto	
Primer naložbe: 10 000 EUR					
Scenariji					
Minimalni	Ni minimalnega zajamčenega donosa. Lahko izgubite del naložbe ali celotno naložbo.				
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	4 640 EUR	4 370 EUR		
	Povprečen letni donos	-53.60%	-18.69%		
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	8 060 EUR	9 800 EUR		
	Povprečen letni donos	-19.40%	-0.50%		
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	10 310 EUR	13 810 EUR		
	Povprečen letni donos	3.10%	8.40%		
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	13 450 EUR	19 680 EUR		
	Povprečen letni donos	34.50%	18.44%		

Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Neugoden scenarij: Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo, ki je uporabljala ustrezno referenčno vrednost med december 2024 in december 2025.

Zmeren scenarij: Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo, ki je uporabljala ustrezno referenčno vrednost med maj 2018 in maj 2022.

Ugoden scenarij: Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo, ki je uporabljala ustrezno referenčno vrednost med marec 2020 in marec 2024.

Kaj se zgodi, če UniCredit Invest Lux S.A. ne more izplačati malih vlagateljev?

Sredstva podsklada hrani njegov depozitar, CACEIS Bank, podružnica Luksemburg („depozitar“). V primeru insolventnosti družbe za upravljanje to ne bo vplivalo na sredstva podsklada v hrambi pri depozitarju. V primeru insolventnosti depozitarja ali osebe, ki deluje v njegovem imenu, pa lahko podsklad utрпи finančno izgubo. Vendar pa to tveganje do določene mere zmanjšuje dejstvo, da mora depozitar v skladu z zakonom in drugimi predpisi svoja sredstva hraniti ločeno od sredstev podsklada. Depozitar je podskladu in vlagateljem odgovoren tudi za izgubo, ki med drugim nastane zaradi njegove malomarnosti, goljufije ali namerne nepravilne izpolnitve obveznosti (ob upoštevanju določenih omejitev). Podsklad ne bo odgovoren, če družbi za upravljanje ali kateremu koli pooblaščenemu izvajalcu storitev ne bi uspelo izpolniti obveznosti ali če bi z izpolnitvijo obveznosti zamujal.

Kakšni so stroški?

Oseba, ki vam prodaja ta produkt ali vam o njem svetuje, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo ta oseba zagotovila informacije o teh stroških in vam prikazala vpliv vseh stroškov na vašo naložbo v določenem časovnem obdobju. Za vlagatelje v podsklad ne obstaja dogovorjena odškodninska ali jamstvena shema.

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo posedujete produkt in kako uspešen je produkt. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavljali smo, da:

- v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost produkta, kot je prikazana v zmernem scenariju;

- se vložili EUR 10 000 na leto.

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 4 leto
Stroški skupaj	722 EUR	1 941 EUR
Letni učinek stroškov (*)	7.2%	3.6% vsako leto

(*) To ponazarja, kako se s stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšuje vaš donos. Prikazano je na primer, da bo, če izstopite v priporočenem obdobju razpolaganja, vaš povprečni letni donos predvidoma znašal 12 % pred stroški in 8.4 % po stroških.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški	Do 5.00% zneska, ki ga vplačate ob vstopu v to naložbo.	Do 500 EUR
Izstopni stroški	Izstopne provizije za ta produkt ne zaračunavamo.	0 EUR
Tekoči stroški zaračunani vsako leto		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški	2.18% letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	218 EUR
Transakcijski stroški	0.04% letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena stroškov, ki nastanejo ob nakupu in prodaji osnovnih naložb za produkt. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na vrednost nakupa in prodaje.	4 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Za ta produkt se provizija za uspešnost ne zaračuna.	0 EUR

Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Priporočeno obdobje razpolaganja: 4 leto

Priporočeno obdobje razpolaganja temelji na naši oceni značilnosti tveganja in donosa ter stroškov produkta. Pri dezinvestiranju je treba upoštevati morebitne provizije za odkup, ki so specifične za posamezne razrede delnic. Svojo naložbo lahko odkupite kadar koli, kot je določeno v prospektu. Če se odločite za izplačilo pred zaključkom priporočenega obdobja razpolaganja, lahko prejmete manj od pričakovanega, saj je manj verjetno, da bo sklad dosegel svoje cilje. Priporočeno obdobje razpolaganja se ne sme obravnavati kot jamstvo ali pokazatelj prihodnjih rezultatov, donosov ali ravni tveganja.

Kako se lahko pritožim?

Če s katerim koli vidikom podsklada, družbe za upravljanje ali osebe, ki vam je svetovala ali prodala sklad, niste povsem zadovoljni in želite vložiti pritožbo, so podrobnosti o našem postopku obravnavanja pritožb na voljo na naši spletni strani www.invest.unicredit.lu. Pritožbo nam lahko posredujete tudi: po pošti: UniCredit Invest Lux S.A., 1, Avenue de l'Aéroport, L-1110 Senningerberg. po telefonu: +352 248 248 88 od ponedeljka do petka od 9:00 do 16:00 po luksemburškem času. ali po e-pošti: complaintssi.uib.lu@unicredit.eu

V primeru vložitve pritožbe čim bolj natančno opišite zadevna dejstva in nam pošljite vso potrebno dokumentacijo. Odgovorili vam bomo pisno in najpozneje v enem mesecu od datuma pošiljanja pritožbe.

Druge pomembne informacije

Prodajni prospekt, najnovejši dokument s ključnimi informacijami (PRIIP-KID), desetletno preteklo uspešnost razreda delnic, prejšnje scenarije uspešnosti razreda delnic ter tekoča letna in polletna poročila lahko brezplačno dobite pri družbi za upravljanje, UniCredit Invest Lux S.A., ali na naši spletni strani www.invest.unicredit.lu. Nadaljnje praktične informacije ter trenutne cene delnic bodo redno objavljene na naši domači strani. Informacije o trenutnem sistemu prejemkov družbe za upravljanje so objavljene na domači strani www.invest.unicredit.lu rubriki „O nas“. To vključuje opis načina določanja in dodeljevanja prejemkov in ugodnosti ter s tem povezane ureditve upravljanja. Družba za upravljanje vam bo na zahtevo te informacije brezplačno posredovala v papirni obliki.

Pretekla uspešost: Preteklo uspešnost razreda delnic za obdobje do 10 let lahko najdete na naslovu

https://docs.data2report.lu/documents/UniCredit/KID_PP/KID_annex_PP_LU2503843356_sl.pdf

Scenariji uspešnosti: Scenariji pretekle uspešnosti, ki se posodablajo mesečno, so na voljo na naslovu

https://docs.data2report.lu/documents/UniCredit/KID_PS/KID_annex_PS_LU2503843356_sl.pdf